

# 最新农商银行财务工作总结 银行财务工作总结报告(通用9篇)

总结是对过去一定时期的工作、学习或思想情况进行回顾、分析，并做出客观评价的书面材料，它有助于我们寻找工作和事物发展的规律，从而掌握并运用这些规律，是时候写一份总结了。什么样的总结才是有效的呢？以下是小编为大家收集的总结范文，仅供参考，大家一起来看看吧。

## 农商银行财务工作总结篇一

一年来，我部认真贯彻和落实党和国家的“三农”方针、政策，严格执行金融法律、法规相关规定，依法合规经营，制定和完善了内控制度建设，强化成本意识，积极拓宽经营渠道，压缩费用开支，提高了会计核算水平和经营效益。在联社党委的领导下，努力完成联社主任室下达的工作任务，密切配合其他部门的各项工作，把主要工作放在服务于基层上，较好地完成了本年度的各项工作，现将本年汇报如下：

一、合理制定经营目标，确保全年各项指标的完成。

年初，本着“效益优先”的原则，根据省联社给我社制定的各项经营目标任务，结合我社上年度经营目标完成情况的基础上，科学、合理制定了各网点组织资金目标和任务，并于元月一日召开首季组织资金工作动员大会，进一步提高全员的思想认识，明确组织资金工作的目标和任务。二月份对各营业网点反复进行算帐，合理设定各项财务指标，与各网点主任签订经营目标责任制，修改和完善了经营管理综合考核办法，为各网点明确了经营方向和责任目标。十一月份，根据各网点经营目标实际完成情况，结合本地市场经济变化特点，及时调整各网点经营目标，为今年利润计划的顺利实现进一步奠定基础。截止11月末，各项存款余额为\*万元，比年初增加\*万元；各项贷款余额为\*万元(含贴现\*万元)，比年初

增加\*万元;不良贷款余额为\*万元(不含抵债资产),比本资料权属文秘资源网严禁复制剽窃年初下降\*万元,不良贷款占各项贷款的比例为\*(含贴现),比年初的\*%下降了\*个百分点;全辖盈亏轧差合计账面盈余\*万元,比去年同期增盈\*万元。预计至12月末,各项存款余额达到\*万元,比年初增加\*万元;各项贷款余额为\*万元,比年初增加\*万元;不良贷款余额为\*万元,比年初下降\*万元,不良贷款占比为\*,比年初下降\*;全辖实现各项收入为\*元,各项支出\*万元,账面盈余\*万元。

## 二、加强财务管理,规范财务行为,努力增收节支

1、根据上年财务管理经验,结合今年改革实际情况,以“总量控制,效益优先,以收定支,超额审批,超限停支,财务公开,民主理财”为原则,控制水电费、公杂费、邮电费等费用全年限额,业务招待费严格按照利息收入的5%序时列支,其他费用开支必须报经联社审批,并下批复作为年终考核认账因素。同时综合考虑各方面情况,又给每个网点额外增加了\*元费用,从而保证了各网点经营和管理所需各项费用的开支。

2、规范财务行为,合理控制财务开支。继续执行《\*\*市农村信用合作社财务管理办法》和《费用结报制度》,在联社费用管理委员会管理下,详细规范了财务开支的范围、标准、审批权限、程序等,不断完善了费管会的管理制度,对于核定费用以外的费用开支,一律提前上报费管会研究、审批。截止11月末,经费管会研究审批通过的各项费用为\*元,其中:各项垫支费用,购买的低值易耗品费用为\*元,各种修理费用为\*元,营业外支出为\*元,其他各项费用为\*元。

3、减少非生息资金的占比,加强应收利息的管理。截止11月末,我社应收利息帐面余额为\*万元,已超过银监部门的风险控制警戒线,我部根据实际情况,在主任室的要求下,坚持“谁分片地区,谁负责清理”的原则,对各网点进行跟踪督促,限期清理。截止11月末,应收利息余额为\*万元,预计年末将全面完成应收利息的清理工作。

### 三、及时清收违规投资，规范投资行为

根据银监部门和省联社清理违规投资的要求，加大了对违规债券和保险投资的清收力度，通过采取上门催收洽谈、电话追问和网上查询、委托出售等方式，及时清收了申银万国\*万元国债和保险投资\*万元。目前仍有保险投资\*\*万元未收回，正继续与太平洋保险公司洽谈给付；密切关注南方证券托管工作，债权一经确定，及时清收南方证券\*万元国债投资。为规范投资行为，确保资金安全、高效运营，我部于今年十月制定了《\*\*市农村信用合作联社投资业务管理办法》，规定了在银行间债券市场进行资金拆借、债券买卖、债券回购等投资业务行为。十月份以来，委托省联社在银行间债券市场购买债券\*万元，同时与省联社进行短期资金拆放业务，提高了资金使用效益。

### 四、申请发行专项中央银行票据\*\*万元

为进一步深化农村信用社改革，切实用好国家资金支持政策，根据国库院《农村信用社改革试点方案的通知》（国发[20xx]15号）和中国人民银行《农村信用社改革试点专项中央银行票据操作办法》（银发[20xx]181号）、《农村信用社改革试点资金支持方案实施与考核指引》（银发[##]4号）文件精神，一季度制定了《\*\*市农村信用社增资扩股及降低不良贷款计划书》，在报经银监分局批准后，一边请会计师事务所清产核资，同时进行增资扩股充实资本，采取措施清收和降低不良贷款，在二季度成功申请发行了中央银行专项票据\*\*万元，并在二季度末达到了提前申请赎回的条件。

### 五、充实资本金，增强自身的经营实力和抗风险能力。

根据农村信用社“资本自聚、资金自筹、经营自主、盈亏自负、风险自担”的要求，通过宣传发动，募集股金，完善法人治理结构等必备程序，共增扩股金\*万元，有力地支持了地方经济的发展，加强了对“三农”的服务，同时自身的经营

实力和抗风险能力也得到了加强。

## 六、加强内控建设，堵塞经济案件的发生

1、为了进一步规范农村信用社的业务操作，严格执行各项内控制度，强化内部管理，促进各营业网点依法合规经营，防止各类案件的发生，我们修改和补充了《\*\*市农村信用社违反业务管理规定和业务操作规程处罚办法》，把内控制度考核分为财务会计部分、信息科技部分、资金营运部分、监察审计部分、安全保卫部分、人力资源部分、资产保全部分共七个部分，详细、完整地制定了各项业务操作规程的处罚办法，以处罚为手段，有效地规范了各项业务操作规范，提高了全体员工的业务素质，加强了风险防范，防止违章违法行为的发生。

2、10月21日至25日，开展了“会计互审大检查”活动，我部会同监察审计部选择了等五个营业网点，组织全辖\*\*个网点的主办会计，分五组对这五个营业网点以会计互审的形式对会计出纳业务核算质量进行了全面检查。互审组全面调阅了被检查营业网点的传票、账册、报表、登记簿等会计档案，结合日常业务，对会计出纳业务过程中好的做法和不是之处进行了总结，并形成会计互审工作底稿，就互审情况进行了交流。活动结束后，我部同监察审计部对一些操作业务进行明确的规定，并制定了以后会计辅导、检查的重点和方法，此次活动不仅适应了新的业务系统操作要求，规范会计出纳业务的操作行为，而且进一步完善了内控制度，杜绝了安全隐患。

## 七、加强账户管理、现金管理及人民币管理，防范金融风险

今年以来，为加强我社账户管理和现金管理，配合银监部门和人民银行业务监管的需要，分别进行了账户管理检查、大额现金检查。检查分为三个阶段进行：第一阶段，对照《人民币银行结算账户管理办法》和《现金管理办法》等相关规

定，各基层网点首先展开自查，形成自查报告上报我部；第二阶段，我部对各网点自查报告进行汇总分析，形成报告报银监部门和人民银行；第三阶段，配合银监部门和人民银行对各网点进行抽查。对检查所发现的问题如违规支取现金、违规开设基本账户等进行通报，结合处罚办法对相关人员进行处罚，并要求限期本资料权属文秘资源网严禁复制剽窃整改。检查通过现场指导、问题讨论等方式，促进了基层网点内勤员工相关业务理论水平和操作能力，规范了我社账户开立、变更、撤销和人民币现金存、取等业务操作行为，进一步确保了我社依法合规经营。7月份，结合全市开展“反假宣传周”活动，积极开展了反假币宣传活动，在真州农贸市场、新城镇街道等地进行宣传，反假活动的开展不仅增强了内勤员工防假、反假的能力，而且也提高市民防假意识和对假币的识别能力，有效地预防了金融犯罪，防范了金融风险。

## 农商银行财务工作总结篇二

201\_年，我局将按照市地税局和区委区政府的指示精神，继续贯彻和深化工作主线，结合自身实际，采取切实可行的措施，积极推进榕城地税各项工作。具体的工作思路是：坚持以科学发展观为指导，以“四个更加满意”为检验标准，以组织税费收入为中心，继续解放思想，积极探索现代化税收管理新模式，实施数据管税，深入推进科学化、精细化管理，不断优化纳税服务，切实加大队伍建设力度，全面构建和谐发展的税收环境，推动榕城地税事业又好又快发展，用实际行动贯彻落实xx大精神。主要是要突出抓好以下几方面工作：

### 一、勤征细管，力争圆满完成各项收入任务

经济决定税源，管理促进收入。今年下半年，我局面临税收收入任务比例增长达30%以上、正常税源后劲不足和征管力量紧缺等问题，压力非常大。全体干部职工要迎难而上，把“圆满完成各项收入任务”作为一项政治任务来抓，切实落实科学发展观，转变征收理念，在精细化征管上寻求税费

收入的新突破。

首先，要加强税收分析，从数据管税上要收入。要充分利用6月份开展的局长现场办公调研活动的成效，全面了解和析全区的税源规模、结构及变化情况，挖掘税收新亮点，打好收入计划，提高税收收入预测的科学性和准确度，抓住收入工作的主动权，进一步拓展数据管税的应用度。同时，依托税收管理员平台，完善税收分析方法体系，建立科学的税收收入预测机制，及时发现征管漏洞，追踪监控税源，逐月合理下达月份收入任务，不断提高收入预测的准确率，实现收入的均衡入库。

其次，要抓住重点税源，从监控管理上要收入。继续推行年纳税额5万元以上重点税源四级联动监控制度，积极开展税源调查，提高税源分析能力，通过分析企业的生产经营情况、财务报表、机器设备、用工人数等方面来挖掘税源，从而提高税收收入。

再次，要开展双定户纳税定额调整，从增强执法刚性上要收入。按调增30%以上的比例幅度，全面开展“双定户”纳税定额调整工作，进一步平衡区域内个体业户的税负；同时，要借机完善个体户征管档案管理，规范个体户的管理流程，做好个体户管理这。然后，要开展“三项清理”，从整顿规范上要收入。一是加强对漏征失管户的清理和征管。按照区域特点，抓住典型片区，开展漏征失管的清理和整顿，进一步公平税负，落实查补税款追收入库，促进征管秩序的进一步规范和完善；二是加强征管难点盲点清理。下半年在这方面的重点是开展废旧物资回收行业的清理，该行业由于分布较为分散、偏僻，平时的管理上并不到位，要借清理之机制订征管措施，规范行业管理；三是强化经济户口清理。利用先进的信息化管理手段，比对工商登记户数、“大集中”系统登记户数和税收管理员平台中“我的管户”户数，结合征管实际，下达清理任务，分解落实到人，全面开展经济户口清理，提高“我的管户”的有效管理户数，夯实征管基础，堵塞征管漏

洞。

另外，要不断规范社保费征缴，从管理质量上要收入。要加大社保费规范征收和管理的力度，切实提高社保费征缴质量。一是坚持税费并重的思想，将社保费征缴纳入“大集中”系统，完善社保费征缴模块的后续工作，逐步推广应用网上申报，促进社保与税收的同征同管同划同查一体化管理；二是做好趸缴社保费的征收工作，开展社保费趸缴工作调研，及时发现和解决工作中存在的问题，严肃工作纪律，坚决不收没有明细资料的社保费；三是加强费源监控，建立健全重点费源监控制度和缴费单位户籍管理制度，建立户籍档案，结合税务登记对缴费单位实行动态管理；四是进一步完善征缴流程，理顺与各街道办的征缴关系，减少社保费后续管理的磨擦；五是在涉外企业等八大类别缴费人按实际工薪收入计征社保费的基础上，逐步推广按实计征模式，重点加强对高收入行业社保费的征缴；六是做好残疾人基金及被征地农民社保费征收前的调研工作，及早为两费金的征收做好准备。

## 二、精细管理，切实提高征管质效

以科学发展观为指导，继续深化精细化税收管理，不断规范管理流程和办法，切实提高征管质效。

### (一)加强两大所得税管理

要正确对待两大所得税(企业所得税和个人所得税)改革减收的现实，加强调查分析，积极发掘税源，加大征管力度，缓解因企业所得税税率下降和个人所得税扣除额提高所带来的减收影响。

### (二)强化土地使用税和房产税的征管

我局已结合实际征管情况下达土地使用税的征收任务，并制订考核制度，强化责任，落实奖惩，各单位要继续自行组织

对未核查的地籍资料进行实地核查，整理录入“大集中”征管系统，制订全年的收入计划。同时，还要参照土地使用税核查的做法，组织对房产税征收面积进行核查，制订下达收入任务，全面落实征收，促进土地使用税和房产税两大地方税种取得新突破。

### (三) 积极推进地方小税种纳税评估工作

树立既抱西瓜又拣芝麻的思想，充分重视地方税种的征管，尤其要加强土地增值税、印花税、城市维护建设税、教育费附加、堤围防护费等税费的管理，充实地方库收入。下半年要争取时间和条件，选取几个较有代表性的行业进行地方小税种纳税评估，从而进一步增加税收收入。

### (四) 加大动态税源的跟踪管理力度

抓住当前政府大力扶持经济发展的大好契机，紧紧跟踪辖区内的各个项目建设，建立专项档案，落实一项一档，千方百计寻找项目资料，把握项目进度，把应收的税都收上来，确保税源不流失。

### (五) 积极推广发票“刮开式有奖”活动

“刮开式有奖”通用定额发票已于7月1日在全市全面推行，对规范纳税人的用票行为，提高消费者依法索取发票以及对发票违法违规行为举报的热情，增加行业税收起到良好的促进作用。市局预计今年全市通用定额发票的用量将增长40%，税收增幅将达到23.41%，增收超过1000万元，我区处在城市中心地带，其中占的份额应该不小，要高度重视，按照上级局的指导和业务部门的安排，加大宣传力度，加强征收管理，稳妥做好相关准备工作，积极推行应用，进一步提高消费地者的消费索票意识，有效增加用票量。

### (六) 进一步探索和规范行业和税费管理



要根据市局的要求和部署，针对当前我区不锈钢、轧钢、医药三个行业的管理现状，通过调研梳理，力争研究制订这三个行业的税收管理办法，规范重点行业管理；同时，要加强印花税征管工作调研，摸清进出口及免抵退增值税企业等印花税的管理现状，制订印花税管理办法；此外，要加强对土地使用税和土地增值税的调查研究，为市局制订两税的管理办法提供积极的协助和支持；还要结合新堤围防护费征收管理办法的实施，组织对堤围防护费征管现状进行调研，进一步规范税费管理。

### 三、优化服务，构建和谐税收环境

要转变观念，不断优化纳税服务，构建融洽的征纳关系，积极建设服务型地税。

第一，要依法落实税收政策。按照法定权限与程序执行各项税收法律法规和政策，做到严格、公正、文明执法。贯彻落实国务院全面推进依法行政实施纲要和行政许可法，坚决维护税法。进一步依法简化审批手续，节省纳税人办理税费的时间。认真落实组织收入原则，严格执行税收减免管理办法，如严格核实审批土地使用税和房产税减免、二手房交易税收减免、下岗职工再就业税收优惠等工作，做好民生需求大事。

第二，要强化税收执法监督。要认真落实过错责任追究制度，依托大集中平台的执法责任职能考核模块，实现执法监控日常化、执法考核电子化，强化对税收执法权的监督制约，加强全过程、全方位的税收执法监督，总结规律性问题，以便进一步改进和提高；要全面推进税收执法责任制，加大执法检查力度，创新检查方式，下半年拟选取基层征收单位进行执法检查。

第三，要加大税法宣传力度。一是在今年4月第17个全国税收宣传月活动月取得良好效果的基础上，坚持集中宣传和日常宣传相结合，把社保费宣传纳入整个税法宣传规划，围绕机构

优化调整后新机构职能和运作规程、企业所得税、土地使用税等新政策以及社保费征缴和管理等中心开展宣传，不断增强全社会的税收法治意识；二是有针对性地围绕社会各界关注的税收焦点、热点话题开展宣传，让群众及时了解下岗再就业、民政福利企业、社保费趸缴、购房开具正式发票等相关税费政策，以税收促进发展、改善民生。三是强化重点企业的宣传服务，开展个性化服务，加强税企沟通；四是通过座谈会、工作互访、纳税志愿服务等方式，有针对性地加强与企业界人大代表、政协委员以及各行业协会会长的沟通交流，争取社会各界对地税工作的理解配合，努力实现“四个更加满意”要求，构建和谐税收环境。

第四，要不断优化纳税服务。积极落实“两个减负”，进一步整合征管与纳税服务资源，对实行网报的纳税人全面推行财务报表电子化采集，推动服务窗口前移，简化办税程序，继续推行预约服务、提醒服务，减轻纳税人的负担，限度地方便纳税人。同时，认真探索建立税收管理员及一线税务人员纳税服务质量考评制度，提高办税效率和服务质量。

#### 四、科学治税，进一步提高工作效率

要充分利用信息化的高科技手段，切实抓好建安、房地产业税收管理系统等项目的上线试运行工作，全力推广应用网上办税系统和ets扣款缴税方式；要争取地方党政和有关部门的支持配合，建立健全外部涉税信息资源采集机制，研究制订外部信息资源的采集办法，强化与国土、城建、房管、工商、社保、财政等相关涉税部门之间的信息共享工作，形成制度化、规范化的涉税信息传递渠道，切实加强税源控管。

#### 五、人本治税，建设高效、廉洁、平安税收执法队伍

要着眼抓思想认识，着手抓教育培训，着力抓作风建设，从而培养出一支肯干事、能干事、干实事的好队伍。

## (一)加强维稳，保持队伍的平安稳定

当前，在全国上下全力抗震救灾、北京奥运即将举行、我市申报“双拥模范城市”的敏感形势下，各单位要以稳定压倒一切的原则来抓好工作。领导班子要高度重视，“一把手”要亲抓，层层落实责任，哪个地方出问题，就要追究那里责任人的责任。干部职工要树立“税收促进发展，发展服务民生”的理念，充分尊重纳税人的合法权益，加强宣传互动服务，避免征纳矛盾冲突。

## (二)深化后勤保障，提高行政管理效能

一是在认真总结固定资产管理工作的基础上，继续完善管理办法、操作流程以及相关的配套制度，不断提升管理水平。二是严格控制办公经费开支，特别是车辆、差旅、接待、会议等方面的开支，提倡勤俭节约、艰苦奋斗的工作作风，坚决反对奢侈浪费，以实际行动支援地震灾区的重建工作。

## (三)强化学习，增强全员整体素质

要深入学习贯彻书记在市委四届五次全会和在市委中心组学习研讨会上的讲话，以及陈奕威市长在这次全会上的讲话精神，促使干部职工进一步提高政治理论水平，解放思想，大胆创新，敢闯能闯，做出新作为；要鼓励和组织好干部职工，积极参与市局举办的学历教育和业务培训；要利用条件积极举办和参与各种业务培训，鼓励干部职工提高学习自觉性和主动性，把学习当作终身的爱好和前进的动力，切实提高全员素质。

## (四)加强班子建设，提升核心领导水平

建立健全以民主集中制为核心的各项制度，抓好领导班子组织建设和作风建设，坚持落实班子交心通气日制度，加强班子成员之间的交流，增进感情，提高班子的整体效能，增强

班子的凝聚力、战斗力和创造力，发挥动力十足的“火车头”作用，以好的班子带出好的队伍。

#### (五) 弘扬文化，培养蓬勃向上的团队精神

要因地制宜地举办一些干部职工书法、绘画、摄影作品展览等活动，以反映税务人员的精神风貌及艺术品味；要开展全民健身活动，选择性地组织开展篮球、乒乓球、登山、跑步等项目的比赛，活跃工余生活。通过上述活动，寓教于乐，陶冶干部职工情操，培养队伍团结向上的进取精神，为税收事业的发展争做贡献。

### 六、廉洁治税，筑牢反腐倡廉堡垒

随着社会的发展、政府对执法监督的不断加强和法律知识的普及，当前税收执法风险愈来愈大，要求税务执法队伍建立坚固的反腐倡廉堡垒，坚决抵制住社会不良风气和腐败的侵蚀。为此，要抓好以下几点工作：

一是抓预防。要坚持“预防为主”的方针，进一步加强与检察、纪委、公安和审计等部门的沟通联系，积极开展预防职务犯罪教育，深入推进职务犯罪防范机制建设，提高职务犯罪的预防能力。

二是抓教育。要重点通过开展廉政宣讲、三纪教育、预防职务犯罪专项教育、职业道德教育、廉政风险防范专项教育、机关作风整顿、税企廉政联防教育、“家庭助廉”教育和体验贫困生活教育等“九个一”专题教育活动，切实抓好纪律教育学习月活动，提高全体干部职工的反腐保廉意识。

三是抓整顿。要深入开展机关作风整顿和效能建设，开好民主生活会，健全“两权”运行监督机制，特别要加强对各级领导班子、领导干部、重点岗位和基层一线人员的监督。

四是抓机制。要以防范税务廉政风险工作机制、税企廉政联防工作机制、党廉责任考核机制、信息交流互动机制等四项机制建设为重点开展廉政防范制度建设，不断提高制度反腐能力。

五是抓监督。要充分运用信息化手段，建立科学有效的预防预警机制，加大反渎职力度，完善各项内外监督制度，加强征管效能监察和税收执法监察，形成教育、制度、监督并重的惩治和预防腐败体系，确保队伍的和谐稳定，继续保持零举报的良好记录。

## 农商银行财务工作总结篇三

### 1、客服中心：

(1)认真落实部门各班的日常管理工作；热情接待来访业主和往来单位；认真、耐心地办理业主的入伙手续67户和装修手续40户；配合业主入住，对房屋进行严格的验房，发现问题及时电话及书面报给开发商进行整改并不断地追踪。

(2)严抓水电、公共配套设施设备的日常检查和月度检查；一期水泵房因变压器调试有问题，导致二次供水不能正常供应。客服中心及时制定紧急方案，一边解决业主二次供水问题，一边督促和协助外来单位调试水泵房变压器，电工班员工连续加班协助调试并学习相关技能；在大家的共同努力下，小区二次供水得以正常运行。

(3)公司提供的便民服务与日常小修服务为许多业主，特别是老人和妇女解决了生活中的难题，深得业主的好评。

(4)坚持每日严抓装修管理，保安部上门勤检查，保洁班监督，发现违规装修及时反馈、沟通并提出整改意见。

(5)认真做好住户的投诉登记工作，并派人进行调查、核实、

处理、回访，至今未有一件重大有效投诉。

(6) 监督绿化承包员对小区的花草树木及时进行养护(浇水、锄草、修剪、施肥、补苗等)，现小区整体绿化效果有很大的改观。

(7) 安排保洁每周对小区重点部位进行灭鼠、杀虫和消毒；整体卫生搞得不错，得到大部分业主的一致好评。保洁班各员工一向厉行节约，在保证服务质量的前提下，节约了大量的各种日耗品，如垃圾袋、洗衣粉、抹布、拖把等等，为公司节约成本。

(8) 客服中心每月制定催款计划，采取“一电话、二电话、三书面、四上门”的催款方式催收拖欠费用的业主。因前期遗留问题不断出现，有相当一部份业主因各种原因据交物管费，例如，因开发商漏水等工程质量问题据交的有8户，因前康美物业纠纷而拒交的有2户，无其他正当理由拒交的有3户，以办入伙但一直空置并未交费的有16户。多次与业主委员会协商交涉，共同努力解决欠款催交工作。

(9) 不断督促新天地开发商逐步解决遗留问题(如房屋和外墙漏水、烟道串烟等)，虽有些许成效，但遗留的问题还得继续追踪。

(10) 努力抓好围墙广告位的出租和管理，与9家公司签订广告位协议，为公司创造收入。

(11) 将相关资料输入物业软件中，便于管理和存档，同时缓解人员困境，提高办公效率，实现办公自动化。

(12) 与业主委员会联手成立小区各社团部：太极拳队、乒乓球队，篮球队等，并多次举行篮球友谊赛和集体晨练太极拳，丰富了业主的业余生活。

(13) 组织好全体员工为时3个月的物业基础知识培训工 作，并根据培训情况对所有员工进行考核，全面提高了员工的物业理论知识和综合服务素质，使我公司的整体服务质量实质性地提高了一个台阶。

(14) 不时地与华菱开发商就一期房屋接管验收工作进行沟通和协商，并制定出详细、周密、具有可行性操作的方案。同时与其他家装公司合作，避免我公司人员不足和开发商不积极交房等造成的工作困难。

(15) 积极配合各部其他日常工作，加强部门员工的节能降耗意识、团队协作意识、服务意识、“主人翁”意识。

## 2、保安部：

(1) 每日抓好保安员形象，主要是坐姿、站姿、礼貌礼节、言行举止等方面，从而提高了物业公司的形象。

(2) 抓好安全、消防、车辆日常管理工作，发现问题及时采取有效措施进行处理。并两次抓获小区小偷。

(3) 坚持做好保安的队列训练，并保证训练质量。积极参加公司组织的培训工作，提升自己的专业水平。

(4) 将消防设施设备作为巡查内容，发现问题及时采取有效措施进行处理。

(5) 华菱交房期间，安排保安人员加班，全力配合公司交房时的安全保卫和其他临时工作，为华菱业主交房提供了安全有序的保证。

(6) 严格抓好了小区的车辆管理工作，做到了指挥车辆进出、停放有序，保证了小区的日常交通秩序。

(7)做好了公司用车和日常采购工作，积极配合各部各项工作。

(8)加强节能降耗意识和团队协作意识、安全意识、服务意识、“主人翁”意识。

### 3、综合财务部：

每日对各项收费已进行详细记录，并作好了每日台账，在小区入伙率76.4%，入住率58%的前提下，收取20xx年1月1日至20xx年12财务出纳年底工作总结范文在今年5月底，也就是咱们第三展厅办公的第一天，我正式加入了安都这个大家庭，转眼间已经到年末了，我也从一个开始只负责出纳工作的财务人员提升到了负责整个财务工作的部门主管，在这里非常感谢董事长和王经理给我这次机会，谢谢他们的信任和鼓励，也谢谢各位同事对我工作的理解和支持，谢谢大今年的财务部有了一个全新的开始，人员结构有较大的调整，基本上都是新人、新岗位，带队的任务落在我的肩上。我们都感到担子重了、压力大了，但是我们没有畏缩，在领导的正确引导和各部门的大力支持下，凭着责任心和敬业精神，我们逐步成熟起来。为了进一步的发展和提高，我对这半年多的工作做一下简单的总结：

首先，在客观、严谨、细致的原则下，截止到20xx年12月底，审核各类单据19000余份，制作凭证2800余份，编制各类报表百余份，准确率均达到99%以上。其次，在公司的支持下，财务部与外部建立并保持了良好的联系，友好妥善地处理了各单位的往来款项的收支，同时与银行建立了优良的银企关系，与税务机构建立了良好的税企关系，并圆满完成了对统计、工商等各部门有关资料的申报工作，为公司下一步更好的完成财务工作，打下了良好的基础。尤其今年完成了几项重要的工作：

第一，开通了基本账户的网上银行，因为咱们的基本账户在平谷，距离比较远，开通网银之后，大大方便了各种业务的



收付以及账户的查询和管理工作，挺高了工作效率，减少了成本费用。

第二，安都数控正式成为一般纳税人，增值税专用发票最高限额由1万元增至10万元，为数控公司以后的发展奠定了良好的基础。

第三，在王经理的大力支持下，财务部帮全体正式员工办理的社保手续，让大家得到了实惠，以后的生活也得到了保障，工作起来无后顾之忧在新的年度中，财务部的工作还有很多地方有待改进，财务制度要逐步完善，执行力度要更加强大。

在下一步的工作中，我们要虚心向同行和同事学习工作和管理方面的经验，借鉴好的工作方法，同时努力学习业务理论知识，扩大猎取知识的范围，不断提高自身的业务素质和管理水平，使财务的全面素质再有一个新的提高，以适应公司的发展和需要，可以为领导排忧解难，做到让领导省心，公司放心。总之，在这一年的工作中，有成绩和喜悦，也有不足之处，但我们会在今后的不断努力、不断改进。我确信公司财务部是一个团结、高效的团体，每位成员都能够独挡一面，我有信心协同财务部全体人员与安都共同走向辉煌！谢谢大家！

## 农商银行财务工作总结篇四

时间如梭，回顾近一月来的工作，收获不小。近一月来，在财务部和公司的正确领导下，财务全体成员的相助下，严格自律，规范管理，踏实工作，履职尽责，较为圆满完成自己的工作任务，锻炼了自己，提高了财务水平。当然，在取得一定成绩的同时也存在些许不足，在此，就我近一月的工作情况向各位领导作简要个人工作总结汇报：

### 一、主要工作

我于20\_\_年5月10日到财务部工作，在此期间，本人将工作重点放在财务规范上，我感到只有坚持规范才能减少风险与差错。此后，以规范制度为理念，立足做好常规工作。

工作方面：认真学习公司各项规章制度，踏实工作，履行职责，认真执行《会计法》，规范记账凭证的编制，严格对原始凭证的合理性进行审核，更\_\_计科目的设置等。按规定时间编制各公司的财务报表及其财务分析表，及时提供“创新基金”和“双软”认定所需数据资料，同时对20\_\_年1-4月各公司记账凭证进行复审，发现问题及时督促修改。

学习方面：继续加强业务学习，提高业务水平，查找不足，寻求良好的工作方式，提高工作效率，严格要求。在工作中学习，在总结中提高，做好工作。

思想方面：积极上进，团结协作，充分发挥主观能动性和工作积极性，树立务实的形象。财务人员之间相互学习、相互交流、互帮互助、打造和谐高效工作团队，达到在工作中相互认同、相互理解、相互支持、共同提高。

## 二、存在不足

- 1、理论学习有待进一步加强；
- 2、前瞻性、系统性研究较为欠缺；
- 3、财务预测水平有待提高，财务信息的判断能力有待增强；

## 农商银行财务工作总结篇五

一、认真贯彻落实会计基础管理工作会议精神，狠抓会计内控建设。

为从根本上解决困扰我行的基础管理差，内部控制力弱的问题

题，我行于年初召开了高规格的会计基础工作会议。会议认真查找了我行会计基础管理方面问题，深入分析了问题存在的原因，提出了提高我行会计内控管理水平的具体措施。

1、以抓《中国农业银行云南省分行会计内控管理尽职指引》和在会计基础管理工作会议上签订的《会计基础管理及内控建设责任书》的落实为契机，把各级行的行长、分管行长、会计部门(职能所在部门)负责人、会计主管、监管员以及人事、监察等相关职能纳入会计内控管理组织体系，大家各司其职、齐抓共管、相互制约、相互监督、一体考核，让会计内控管理关系更清晰，会计内控管理层次得到提升。

2、坚持按季组织开展监管检查工作，促进会计内控管理水平逐步提高。会计监管是内控管理的重要组成部分和操作风险的重要防线。对这一块工作的重视我一刻也没有放松过，尽管面临这样或那样的困难，我还是坚持按计划、按程序每季度对各县支行各经营机构组织开展一次认真细致的检查。做到每次检查都有方案、有通知、有记录、有整改、对责任人处理。监管的内容也严格按照会计监管制度的规定和案件专项治理的要求逐条细化，不敢有丝毫的马虎。

从已经结束的前三季度监管来看，累计查出问题273个次，绝大部分问题已得到整改或改善，处理或建议处理责任人96人次，其中扣发考核性工资 44人次，扣款金额7750元，向州分行员工违规行为积分管理办法领导小组办公室提请积分建议52人次。我把实质重于形式作为监管的重要原则，通过持续、认真细致的监管，我们的会计内控管理水平有了明显的进步。

3、坚持值班制度，提高预警信息核销的及时性和真实性，充分发挥会计监控系统的监督作用。

州分行会计结算部分设后，我对会计监管系统的在线值班非常重视，明确责任到人并严格执行值班员每日在线值班监控

预警信息，督促网点机构会计主管按时核销预警信息。对督办信息及时分配给包片监管员进行核实回复。节假日轮流值班，值班员轮班或休假交接时，通过“值班交接”功能进行交接。值班工作的加强，直接促进了我行预警信息核销效率的提高，更重要的是对会计人员产生了一种持续的强大的监督和震慑作用。

4、注重提高会计主管的业务素质与履职能力。会计主管履职到位与否，是会计内控好坏的关键一环。20xx年，我认真贯彻落实会计主管委派制，倡导提高会计主管待遇，加大考核力度，提高会计主管履职能力。20xx年，我督促对在同一机构履职满一年的会计主管进行轮换调整，全州九个营业机构共轮换会计主管六名，新委派会计主管三名，增派会计副主管两名。我按月组织召开由分管行领导、直管网点会计主管、会计结算部人员、网点负责人等人员参加的会计主管例会，分析内控形势，学习新的文件精神，研究解决管理中存在的实际问题。以会代训，提高会计主管的业务素质与履职能力。

二、深入学习实践报告科学发展观，认真组织部门员工和业务条线参加《员工行为守则》教育检查活动。

(1)、坚持以人为本，狠抓内控建设。“以人为本”，是科学发展观的本质和核心。银行会计工作要真正做到以人为本，把全面、协调、可持续的发展观深入贯彻落实到工作实践中去，最重要的就是要抓好内控建设，确保业务实现“又好又快”地发展。“好”是指质量、安全，“快”是指速度、效益。这是在强调内控优先，是一种发展观念的转变。对银行来讲，首先就是要讲风险、内控，然后才是效益、发展。

(2)、坚持全面、协调发展，突出工作重点。会计工作落实科学发展观，必须坚持全面协调发展的方针。对我行会计结算工作来讲，所谓“全面”，就是要全面履行会计核算和会计监督职能，全面提高会计质量和会计工作水平，将凡是有经济活动的地方都要纳入会计的视野；所谓“协调”，就是要使

会计工作与全行整体利益和改革发展的大局相适应，使会计核算和会计监督两方面相互促进，协调发展。

(3)、坚持可持续发展，构建风险防控长效机制。会计工作要实现可持续发展，构建风险防控长效机制，必须坚持精细化管理和执行力建设。要坚决贯彻“内控优先”的理念，特别是在案件防控工作中，要“警钟长鸣”。人员管理要常抓不懈。要通过强化培训、完善“技防”措施、加大奖惩力度等多种手段，提高相关人员的风险识别能力。要强化问责，不断健全完善考核激励机制。

2、认真组织部门员工和业务条线参加《员工行为守则》教育检查活动。农业银行每位员工的服务和言行举止直接体现农行的社会形象和社会声誉。总行制定专门的守则来统一规范全行员工的行为准则，弘扬良好的职业操守，倡导按规则为人做事的风气，是做好各项工作、推动全行改革发展非常重要的基础和保障。

学习好、领会好、遵守好《守则》，将有助于规范全行服务标准，提升全行金融服务水平；有助于防范合规风险和操作风险；有利于推动全行合规文化建设。为达到规范行为、培育文化、弘扬正气、改善形象的目的，我按照怒江州分行开展《中国农业银行员工行为守则》教育检查活动实施方案的部署，积极组织我部员工和业务条线积极参加学习教育、检查评价和总结验收各阶段的活动。

我本人参加了省分行开展《员工行为守则》教育检查活动视频会议。反复学习了褚行长“一把手”所作的“学习第一、认真第一、责任第一”的精彩而语重心长的讲课。通过会计主管例会和部务会等多种形式组织员工集体学习《员工行为守则》并讨论交流学习心得。组织部室员工参加网上测试并全部顺利通过。我还公开在部室内进行了述合规，自觉接受大家的监督，同时组织部室员工进行对照检查评分，签署了《承诺书》，教育检查活动所形成的材料已整理移交办公室。

通过集中系统的《员工行为守则》教育检查活动，让我更加深刻地理解了《守则》的内在涵义，更准确地把握《守则》具体条文与精神实质，让我知晓何事可为、何事不可为，自觉用《守则》标准规范自身行为。我决心认真执行《守则》，率先垂范，力求在部室内和条线上形成守法合规氛围。

### 三、加强金库管理，规范金库运转。

根据总行和省分行对金库管理体制的改革和日趋严格的管理要求，我按照分管领导的安排，牵头组织成立州分行现金管理中心，在人员极其有限的情况下，通过合理设置岗位、对金库门进行技术改造等措施最大限度地保障了按照制度要求对中心金库实行专业化管理的需要。对不符合保留条件的兰坪金顶营业所金库积极组织撤并。按制度要求监督并亲自参与查库，把金库管理作为每次会计监管的重点内容之一。

此外，在分管领导的重视下，我行查库“飞行队”的工作得到加强，一是调整充实了人员，二是先后组织了20余次突击查库活动，检查了辖内大小所有金库，通过专项督导，诸如损伤券解缴人行、假币收缴流程不清、库存登记簿券别与实物券别不符等问题得到及时纠正，金库门不合规等问题得到及时解决，进一步强化对全辖库款安全管理，健全金库管理制度。

### 四、配合风险资产管理部(资产处置部)做好不良资产剥离各环节工作，确保剥离数据准确无误，做到了应剥尽剥，顺利完成了上下级行之间剥离款项的清算。

不良资产剥离是农行财务重组的重要环节，其中与我部工作联系紧密的是剥离前对拟剥离不良资产的核对确认工作和剥离时对在剥离范围内但不符合自动剥离条件的资产进行手工录入剥离以及剥离后续账务处理几项。

为确保整个剥离工作万无一失，对以上工作我都主动学习、

主动参与，及时指导辖属机构对拟剥离不良贷款按户逐笔进行核对，确保cms贷款凭证号与cas贷款账号建立正确的对应关系，确保两系统户名、基准日余额和当前余额一致，不一致的，查明原因，按要求做了整改。对拟剥离非信贷不良资产，按照剥离要求，认真及时组织有关支行做好拟剥离非信贷不良资产账务划转信息的准备工作，逐个账户填写《非信贷不良资产账务划转信息清单》，规范填写账户合并、拆分信息表，确保剥离日成功划转。

根据财政部最后确定的剥离要求，财政部只对基准日本金支付对价款，对基准日表内外利息和基准日后新产生的表内外利息，都不再支付对价款，需要无偿剥离，并且基准日后收回的表内外利息需无偿剥给委托处置行。因此，要对系统已自动进行账务处理，但不符合财政部要求的部分账务进行冲正，同时，还要对系统未能自动完成账务处理的部分账务进行手工处理，才能最终完成不良资产剥离的全部账务处理。我和我部员工在资产处置部和各经营机构同事的配合支持下，在十分紧张的时限要求内，准确无误地完成了所有后续账务处理，顺利完成了上下级行之间剥离款项的清算，为剥离工作划上了一个完美的休止符。

## 农商银行财务工作总结篇六

20\_\_-20\_\_年，在公司领导的正确领导和各部门同事的大力支持配合下，财务部以强烈的责任心和敬业精神，出色完成了财务部各项日常工作，较好地配合了各分公司及合作方的业务工作，及时准确地为公司领导、有关政府部门提供财务数据。当然，在完成工作的同时还存在着一些不足。

下面向公司领导汇报一下财务部20\_\_-20\_\_年度的工作：

### 一、公司本部的财务管理和财务核算工作

(一)作为后勤工作部门，合理控制成本费用，以“认真、严

谨、细致”的精神，有效地发挥企业内部监督管理职能是我们工作的重中之重。20\_\_-20\_\_年财务部在成本控制方面比往年有了一定的提高，随着公司业务的不断拓展，新增项目前期投入较大，成本费用也随之增加，每月的日常办公消耗用品和办公设备是一笔不小的开支，财务部积极主动配合公司行政部门，在采购工作中严格把关，成本控制方面取得了一定成效。

(二)20\_\_-20\_\_年度，财务部的日常会计核算工作具体如下：

1、在借款、费用报销、报销审核、收付款等环节中，我们坚持原则、严格遵照公司的财务管理制度，把一些不合理的借款和费用报销拒之门外。

2、在凭证审核环节中，我们认真审核每一张凭证，坚决杜绝不符合要求的票据，不把问题带到下个环节。

3、每月核算100多人的工资是财务部最为繁重的工作，除了计算发放工资外，我们还要为新入职员工说明工资构成及公司相关规定，这就要求财务人员必须耐心细致，尽量做到少出差错或不出差错。经过努力，公司每月基本上能准时发放工资。

4、按时完成公司的纳税申报、发票购买和管理、台帐登记工作。

5、完成各政府相关部门下达的工作：公司的工商年检、会计师事务所的财务审计、对统计局的季度申报等。

6、催收款项是财务部门最为重要的工作。由于受其他原因影响，工程款的催收难度也有所增加，虽然我们尽了很大努力，也取得一定的成效，但却不是很理想。

总之，随着公司业务的不不断扩大，20\_\_年度财务部工作量越



来越大，财务人员的人数并没有相应增加。但我们能够分清轻重缓急，有序地开展各项工作。一年来，我们完成了财务部的日常核算工作，并及时提供了各项准确有效的财务数据，基本上满足了公司各部门及外部有关单位对我部的财务要求。

## 二、分公司及合作方的财务核算工作

本年度，由于a分部的业务量增大□b分公司□c分公司和d分公司等的部分业务转到总公司开具发票、收退合作款，大大增加了我们的工作量。比如□a分部的年产值比20\_\_年增长了50%;对b□c和d三个分公司20\_\_年的开具发票、合作款的收取跟进、核算退回、投标保证金的支付收取等工作，财务部做了全力配合。

## 农商银行财务工作总结篇七

计划财务部在我行领导的正确领导下，在全行员工的大力支持和鼎力配合下，同心协力，艰苦奋斗，紧紧围绕20xx年初既定的目标，以顽强扎实的工作作风，严谨严密的工作态度，圆满的完成了我行领导交办的各项艰巨任务。现将这半年来的工作总结材料汇报如下：

(1)组织部门员工进行定期学习，以此提高部门员工的业务技能水平和法律意识。

每周星期一，我部门按质按量的遵照行领导的安排部署进行相关知识的学习，其中包括人事教育、安全法、会计基础知识，法律法规知识、税法知识以及思想道德素质的学习等。通过学习，使我部门员工更为深刻的认识到自己工作岗位的重要性：文件上传下达的及时性，人事教育培训的科学性、车辆资金重要空白凭证的安全性。人们常说，思想决定行动，行动决定执行力。我部门正是注重了这一点，使行之有效的执行力得到了充分发挥，从根本上转变了他们的工作态度，调动了他们的工作积极性，出色的完成了各自的工作，保证

了工作质量又快又好的发展。

## (2) 顺利完成了三险五金的缴纳工作。

上半年，我部门在人员短缺的情况下，虽工作千头万绪，但是为了确保我行员工的切身利益，利用一切可利用的机会和时间及时的将我行34位员工的住房公积金和医疗保险从邮政局那边进行了账户过渡和缴费工作，确保了我行员工生病住院医疗报销和购房所需的住房公积金，维护了我行员工的切身利益。

## (3) 积极配合业务部门，视支行为家，努力完成行内下达的各项指标任务。

支行的生存与发展，不是哪一个部门的事，而是每一个员工的事情。因此，我部门积极响应行内的号召，动用一切可动用的关系来推动各项业务的发展，并取得了一定成效：商易通业务户均余额、储蓄存款业务量与定活比、对公业务等都在一定程度上起到了推动作用。特别是失地保险资金的收取上，我部门更是积极响应，将收回的失地保险资金及时的清理捆把上存上划。减少了我行资金在途，提高了我行资金利用率以及收益率。

## (4) 安全生产工作得到加强。

安全工作重于泰山。我部门的重中之重的的工作就是确保车辆的安全以及资金票款的安全。车辆安全方面，严格要求驾驶人员定期检修车辆，定时进行车辆保养。严格要求驾驶人员不允许酒后驾车不允许疲劳驾车。严格按照行规和作息时间进行派车用车，确保了我行的车辆安全和人身安全。资金票款方面，我部门资金调度人员严格按照备付金定额和资金调拨审批权限进行资金调拨。按时收缴网点超限资金，及时使资金回笼。每天严格两次网点资金监控，注意资金异常动向，及时反馈及时报告，使得不安全因素扼杀在萌芽中。总之，

我部门员工通过教育学习实践，对安全知识以及安全意识都有显著提高，从而保证了我行各项工作的安全开展，得到了上级以及各级部门的认可。

(5)充分听从行领导的安排调度，使得支行后勤保障工作顺利开展。

我部门在行领导的直接领导下，在财务制度的指引下，严格按规章制度办事。想尽一切办法控制成本，节约开支，并也初见成效□xx是一个特殊的旅游城市，来人来客相对比较多，为了节约开支我们努力将吃住安排在经济实惠的地方，让客人住着既舒服也让我行费用开支得到了节俭。在用车方面，严格按派车单和修车单进行出车和修车，尽量减少油料和过桥过路费以及修理费。在物资领用方面，严格按领料单进行领取材料，并分部门分专业进行归集，使得物资成本得到了有效的控制。在来人来客的接待方面，我们尽量做到热情周到，细致入微，使得客人有宾至如归的感觉。

(1)加强与邮政局以及外单位的沟通合作，努力营造良好的氛围，进一步促进我行业务的顺利开展。

(2)合理做好资金头寸以及资金调度工作，减少资金在途，加快资金的投放与回笼，提高我行的备付金率和运用户率。

(3)以人为本，努力狠抓部门队伍建设以及思想道德建设。通过学习、谈心、了解掌握部门员工的心之所想，解部门员工心之所急。使之更能轻装上阵，安心踏实于自己的本质工作。

(4)加强与业务部门的配合，努力完成支行下达的各项指标任务，视支行为家，努力为支行添砖加瓦。

(5)加强部门员工技能知识、安全知识、法律知识的学习，以此提高本部门员工的素质水平。

总之，上半年的工作虽取得一定得成绩，但我们仍应该戒骄戒躁，扬长避短，总结经验教训，将工作完成的更好更出色。综合管理部门的工作千头万绪，但只要随时保持清醒的头脑，用心想事，用心谋事，用心干事，团结一心，努力拼搏，我想再大的困难，我们也可以迎刃而解！

## 农商银行财务工作总结篇八

2017年中国银行xx支行财务会计部全体员工本着“至诚服务、有效发展、以人为本、构建和谐”的核心理念，对内“统一标准、落实任务、明确责任”，扎实推进财务会计精细化管理，对外着力打造“中国xx银行建设新农村的银行”的外部品牌形象，不断提高财务会计管理水平和服务质量，扩大了农发行的知名度和美誉度。在农发行会计信息化建设的新背景下，2017年xx支行财务会计部认真领会、学习各项文件指示精神，全面贯彻、执行各级领导的业务指导方针，严格遵守各项会计规章制度、法律法规，积极研究会计电算化条件下的新型业务办理方式的特点和规律，不断探索新方法，总结新经验，铸就了一支综合素质过硬，能打硬仗，敢闯难关的创新型团队。会计工作不再千篇一律，一潭死水，老员工有了新干劲，老工作有了新成绩。下面对2017年□xx支行财务会计工作的整体情况进行分段说明。

### 一、2017年财务经营成果概况

财务经营成果是企业连续的会计期间的经营情况的总揽和归纳，对于反映真实的经营情况，提高经营管理水平和提高决策的有效性有十分重要的意义，财务会计部严格按照会计准则和农发行财务会计制度的要求组织会计核算，提供真实可靠的财务状况说明，为决策者决策提供真实可靠的依据。同时，在总行制定的“将农发行建成以政策性金融为主、商业性金融为辅的可持续发展的政策性银行”的改革目标前提下，我行历来重视成本核算、盈利指标的实现情况和财务数据分析。以下是一年来，我行总体的收支情况和资产情况：

1、收支情况2017年我行各项收入总额为?元，其中贷款利息收入?元，金融机构往来收入?元，中间业务收入?元，手续费收入?元，营业外收入为0。2017年我行各项支出总额为?元，其中存款及债券利息支出?元，金融机构往来支出?元，管理费用支出?元(其中固定资产折旧支出?元)，主营业务税金及附加?元，其他支出?元。收支相抵2017年我行纯损/益?元。

2、存款情况及构成截至2017年?月?日，我行存款总额?元，其中企业存款?元(含保证金存款?元)，财政专项存款?元，其他存款?元。

3、贷款发放和收回情况2017年初我行贷款总额?元，全年累计发放贷款?元，累计收回贷款?元，年末贷款总额?元。2017年我行仅发放了30001流转粮食收购贷款，所以2017年贷款的发放和收回累计金额全部由流转粮食收购贷款构成。

4、贷款利息收取情况2017年年年初表内213科目无余额，表外801科目收方余额?元，全年收方发生额?元，付方发生额?元，年末收方余额?元。2017年表内应收利息?元，表外应收利息?元，实际收回利息?元，其中：2017年共收取表内利息?元，所收利息全部为30001流转粮食收购贷款所属当期利息，收息来源为企业自筹资金；共收取表外利息?元，其中中央财政补贴?元，地方财政补贴?元，企业自筹资金?元。2017年核销39801呆账贷款利息?元，计息冲正金额合计?元，收息冲正金额合计?元，表内冲表外利息金额为?元。

5、截至2017年?月?日，我行固定资产账面余额?元，累计折旧?元，固定资产净值?元。2017年我行全年共购置固定资产?项，增加固定资产账面余额?元。2017年我行报废固定资产?项，冲减固定资产账面余额?元，形成营业外支出?元。

## 二、转变会计核算理念，提高会计管理水平

2015至2017年是我行逐步深化内部体制改革的三年，是为打

造现代银行进行布局的关键的三年，作为现代银行的基础性工程，我行的会计系统信息化建设在短短三年内实现了跨越式发展，从2017的综合业务会计应用系统上线，到2017年大系统二期交易改造工作顺利完成，财务会计工作的电算化核算方式从初步应用走向成熟完善，继2017以来各会计信息系统运行平稳，发挥了其应有的作用。在大系统以及其他现代化计算机网络信息系统的应用过程中，各项财务会计工作由此面貌焕然一新、高效运转。三年来xx财务会计工作从核算形式、业务手段、管理理念、人员素质等多方面都发生了翻天覆地的变化。面对新的工作手段和业务环境，全体财务会计员工响应总行“建立学习型组织”的号召，加强业务理论学习，适应新型工作方式，我们做了以下几个方面的工作：

(一)变被动记帐为主动管理我行近年来改变了“财政兜底的银行”的老思路，开始重视企业的经济效益和盈利能力，在这种要求下，原有的会计管理理念是完全落后跟不上形势的，无法满足决策的需要。经营理念的改变需要相应的会计管理方式的变革，一方面会计数据的大集中和组织机构的扁平化作为信息化建设的直接结果，为管理会计在我行的实行提供了技术保证和组织保证。另一方面在今年7月起，我行实行了管理费用报账制，为我行会计部门强化业务经营职能提供了可能，支行财务会计部门可以将大部分的精力投入到控制成本、追求最大效益、考评绩效上来。为此会计部门组织全员学习了管理会计理论，并结合xx发行的实际情况将管理会计的部分理论方法应用到日常会计管理工作中来，并制定了相应的管理策略和管理方法。

1、在准备阶段，每周安排特定的时间学习管理会计理论，一方面充实会计员工的理论知识，建立大会计的思维框架，另一方面，为管理会计理论的实施铺平道路。

2、计划制定阶段，会计部门根据自身的业务情况，建立了“制定计划—实施记录—分析考评”机制来实现对会计工作的管理和控制。

3、盈利能力分析—决策管理辅助阶段，管理会计的一大特性就是对决策的辅助功能，通过对企业经营状况及责任目标的考核分析，及时调整工作策略，以增收节支，提高经营效益。自2017年下半年以来，整套机制在会计管理工作中发挥了应有的价值和作用，会计员工深切地体会到现代银行会计不仅仅是所谓的“帐房先生”，会计工作的管理职能得到了贯彻和认可。

(二)强化内控制度，防范和化解金融风险内控制度是指为保证企业经营活动有效进行，保护资产安全、完整，防止、发现和纠正错误与舞弊，保证会计资料的真实、完整、合法而制定和实施的政策与程序。内控制度是进行财务会计工作的基本前提，内控制度的制定是否完善、执行是否到位关系到一个企业的兴衰成败。内控制度的建设与执行一直以来是我行的头等大事。《中国xx银行财务会计制度》和《中国xx银行出纳制度》构成了我行财务会计内控制度的主体部分。颁布之初我行就集中组织进行学习，同时全体财务会计工作人员认真研究大系统情况下新的业务运行特点，自行编制了《中国xx银行xx支行财务会计部工作人员岗位职责》和《综合业务会计应用系统财务会计工作流程图》。

2017年我行财务会计部内部内控制度的落实与检查的重点放在了以下几个方面：

1、强化库房管理今年我行与保安公司签订了现金押运工作和守库工作的责任合同，押运和守库的具体工作不再属于会计部门，但对押运和守库的管理我行一直没有松懈，库款的安全是全行的命脉所在，强化库房管理，保证现金收付业务安全有序进行，是全体会计工作人员义不容辞的责任。我行完全按照《中国xx银行出纳制度》的规定进行库房管理，坚持四双制度，内勤主任卡把验收入库制度和定期查库制度，全年对外现金收付额?万元，内部现金调拨?万元，实现全年现金业务收付安全无事故。

2、狠抓ic卡管理在大系统下，所有操作人员人手一卡，ic卡的使用、保管是否符合规定，密码是否定期更换，密码是否保密，直接关系到我行的资金安全，可以说ic卡是维护我行资金安全的第一道防线。我行对ic卡的管理几乎达到了“令人发指”的地步。今年我行杜绝了一手清现象，每个操作员都可以独立完成各自的会计业务。假如发现他人持卡使用ic卡情况，双方都执行罚款处理。假如操作员离开工作岗位后，ic卡并未装箱保管，一经发现则给予罚款处理。同时，对于营业期间不得将ic卡带出营业场所，午休及营业终了ic卡必须入库，临时离柜退出系统，每个操作员要设置电脑开机密码等具体要求，会计操作人员都给予了坚决执行。

3、重点落实银企对账工作银企对账在银行财务会计内控制度中具有重要地位。2017年我行贯彻执行了对账单发放和收回相分离以及“账账见面”规定。截止11月末，我行全年对账单收回率100%。

### 三、2017年财务会计工作新亮点

伴随着会计大系统的逐步熟练应用和软件的不断完善，财务会计工作的基础工作也从根本上改变了旧有面貌，在会计档案管理、固定资产管理、人民币结算帐户管理等方面，xx财会计人不断推陈出新，走改革创新之路，取得了不俗的成绩，多次受到上级行领导的赞扬和肯定。其中会计档案管理工作的成熟方法和经验已经在全区得到推广，在下一年度，市行财务会计科将就固定资产管理方法和人民币账户管理系统的管理方法在xx举行全区现场会，这无疑是xx财务会计工作的无上荣耀。

1、会计档案管理工作的新面貌会计档案管理工作是财务会计的基础工作之一，是银行各项经营活动的最终体现物，其重要性不容忽视。我行的会计档案管理工作历经几代档案管理人员的努力才有了今天的面貌。尤其在新会计系统应用和新



凭证统一使用以来，会计档案管理工作从本质上发生了变化。首先，会计应用系统使凭证和帐簿的添制实现了从手写到机打的飞跃，每一张凭证，每一页帐簿都变得规范、美观，这从基础上改变了会计档案的管理方法。其次，新凭证的统一使用使得会计档案的装订和保管变得统一、快捷和方便。最后，档案装订和管理人员的认真负责和独具匠心在会计档案管理中起到了画龙点睛的作用，这是xx会计档案管理工作在全区同类工作中出类拔萃的关键之处。

(1)我行按照两次次固定资产清查结果，根据固定资产分散购置，分散入账，分散保管的特点，根据每项固定资产的实际情况印刷添制了固定资产管理档案，同时为每一项固定资产进行拍照，将照片和固定资产入账票据一同贴附于固定资产档案。这项工作在全区尚属首创，受到了市行主管行长、主管科长的高度赞扬。

(2)固定资产清查结束后，我行根据综合业务会计应用系统固定资产管理子系统数据和固定资产实际使用保管情况，按照中国xx银行视觉形象识别系统——固定资产卡片的规范形式印制了固定资产管理卡，并粘贴于实物之上，除房屋、车辆等固定资产外，真正达到了“一物一卡”，清晰明了。

3、中国人民银行人民币结算账户管理系统的管理工作的优秀经验这是2017年xx财务会计工作的又一亮点，中国人民银行人民币结算账户管理系统是全国金融系统的大事，人民银行、银监会、农发行各级行对此高度重视。在开户资料采集的第一阶段□xx农发行开户企业的开户资料的全面性真实性就已经得到了人民银行检查人员和农发行财务会计督导员的肯定和表扬。在中国人民银行人民币结算账户管理系统的二期工程阶段，系统管理员再次核查了采集信息的真实性和准确性，制作了开户企业信息目录和封面，首创“一户企业一个档案”的管理方法，这项管理方法2009年又将在全区会计战线全面推广。这是xx财会人的又一项荣耀。

## 四、阶段性工作的顺利完成

1、信贷管理系统cmxx上线前的数据采集、核对和检查工作  
2017年信贷管理系统cmxx是全国农发行大小机构的重点工作，是所有工作的重中之重。信贷管理系统cmxx上线前的贷款数据、利息记录核对工作的重任落在了财务会计部门肩上。一方面会计日常繁重的业务量，以及会计工作人员的短缺，为数据采集核对工作增加了难度，另一方面数据采集核对工作本身数量巨大，信息散乱繁琐，又在相当程度上增加了工作难度。为了保证信贷管理系统cmxx的顺利上线运行，全体财务会计部门一方面组织特定工作人员配合客户部门执行数据的采集核对工作，另一方面又利用工作的间隙、午休时间以及下班后的两个小时组织全体会计人员参与利息的采集核对工作，经过两个星期的高强度工作，数据采集核对工作顺利完成。5月11日xx市农发行信贷管理系统cmxx数据采集工作推磨式检查开始，经过2天的检查工作，xx信贷管理系统cmxx上线数据采集核对工作取得了满分的高度评价，完全满足信贷管理系统cmxx上线运行的要求。鉴于xx支行数据采集核对工作的出色完成，5月18日，省行抽调会计部主任李海燕赴伊春参加全省地区级别的信贷管理系统cmxx数据采集的检查工作。

2、支票影像系统暨方正奥德验印系统、公安机关联网核查系统和反洗钱数据监测与上报系统的上线运行  
支票影像系统可以使银行和银行之间通过交换支票的影像来达到清算，因为交换的是影像，而不需要传递实物支票，所以支票清算的范围扩大到了全国，使支票的通用型可以跨行跨地区，丰富了支付手段和功能。6月7日，省行组织了专门的学习班，培训支票影像系统的操作流程和安装方法。6月18日，支票影像系统正式在我行上线运行。中国人民银行会同laji建成的联网核查系统，全国各银行业金融机构都加入到了这个系统。银行机构在办理银行账户业务以及支付结算、信贷等业务时，可以通过该系统核查相关个人的公民身份信息，从而方便、快

捷地验证客户出示的居民身份证的真实性，是我国在银行账户实名制方面取得突破性进展。6月29日该系统在我行正式运行使用。构建反洗钱系统是我国打击经济、刑事犯罪，维护国家经济金融秩序和金融安全的重要手段。继2017反洗钱工作在我行展开了全面宣传和严格的贯彻执行以来，反洗钱工作一直得到了上级领导的高度重视。这次的反洗钱数据监测与上报系统作为打击洗钱等犯罪活动的重要手段，在我行的上线运行表明了我行对人民银行和公安机关反洗钱工作的支持与协作。

3、根据黑农发银发[2017]353号文件的指示精神，我行自?月?日起开始对xx贷款和xx贷款，自2017年1月1日起多记的利息进行冲正，共冲正表内利息xx元，表外利息xx元，保证了我行会计核算工作的真实准确。

4、人员变更和对外交流的交接工作组织在抽调，登记了交接登记簿，保证了会计核算工作的有序进行。

## 农商银行财务工作总结篇九

### 银行财务工作年度总结范文

光阴如梭，一年来的工作转瞬又将成为历史，我多想骄傲自豪地说一声：“一份耕耘一份收获，我没有辜负领导的期望”。然而，近阶段的工作检查与仓库管理员的理论考试的结果，让我切切实实看到了财务管理的许多薄弱之处，作为财务部的主要责任领导，我负有不可推卸的责任。“务实、求实、抓落实”，对照公司的精益管理高标准严要求，唯有先调整自己的理念，彻底转变观念，从全新的`角度审视和重整自身工作，才能让各项工作真正落实到实处，下面就一年来的工作作一汇报：

一、完善公司内部管理制度；部门责任领导明确分工的职责，加强责任考核；

内部管理制度通过将近一年多来的实施，仍然有许多不合理的地方，为使企业的管理制度更趋于完善，财务部将结团管理的要求，与有关部门进行修正。

今年以来，人事方面至今一直未得到稳定，财务部门的力量相对比较薄弱，通过近期突击检查工作与仓库管理员的突击考试，我们将根据库房各位管理人员的特点，一方面将对人员重新组合搭配，进行高效有序的组织，另一方面继续加强培训，让每一位仓库管理人员都要做到对各库的业务熟悉，真正做到驾熟就轻，文化素质与业务管理水平都要有质的提高，今年3月电脑真正联网，管理员的电脑操作水平还有待于进一步提高，我们将在这方面加强培训，使每一位管理人员都能熟悉电脑、掌握电脑操作，扎扎实实提高每个管理员的业务管理水平，会议之后我们将严格对仓库管理员实施目标管理与绩效管理，确定目标，达成目标，加强考核监督力度，与工资挂勾，真正做到奖罚分明。

三、加强团队建设，充分发挥财务职能部门的作用：

四、加大各项费用控制力度，充分发挥财务的核算与监督职能；

五、搞好财务分析，为领导提供有效的参考依据；

六、加强应收款催收管理力度，控制好库存材料与产品，提高资金的运行质量，合理控制资金的使用；

七、继续做好各部门工资奖金的核算工作：

以上工作是我财务部一年来的主要工作，还有与集团搞好过渡衔接、废品的管理、规范财务核算程序等一系列工作都是我财务的一些本职工作。